

学校编码: 10384

学 号: 200315162



分类号 \_\_\_\_\_ 密级 \_\_\_\_\_

UDC \_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

# 中国建设银行操作风险管理探讨

On Issues of Operational Risk Management in CCB

阙燕梅

指导教师姓名: 沈维涛 教授

专 业 名 称: 工商管理 (MBA)

论文提交日期: 2006 年 5 月

论文答辩时间: 2006 年 6 月

学位授予日期: 2006 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2006 年 5 月

# 厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。  
本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：阙燕梅

2006 年 5 月 4 日

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（☒），在 2 年解密后适用本授权书。

2、不保密（☐）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：阙燕梅

日期：2006 年 5 月 4 日

导师签名：

日期：2006 年 5 月 4 日

# 论文摘要

操作风险是指由不完善或失败的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险，它是商业银行实际工作中一个重要而生动的议题。国际银行业对操作风险的整体关注，距今不过 10 年时间。20 世纪 90 年代中期以来，国际金融领域发生了一系列因操作风险导致的金融机构陷入困境事件，引起了业界对操作风险的关注。巴塞尔银行监督管理委员会（BIS）在 2004 年 6 月颁布的《新资本协议》中，将操作风险列为银行三大风险之一，并首次将操作风险纳入风险资本的计算和监管框架，从而带动了国际金融界对操作风险的广泛研究和讨论。中国银行业监督管理委员会于 2005 年 3 月 27 日下发了《关于加强防范操作风险工作力度的通知》，标志着我国商业银行的操作风险管理进入了一个新阶段。

当前，四大国有商业银行正在陆续启动新一轮的变革，2005 年 10 月 27 日，建设银行在香港成功上市，意味着建设银行将面对来自证券监管部门、银行监管部门、投资者、股东、新闻媒体、客户和社会公众更加严格、深入、全面、透明的监督，更需要严格规范的内部管理。针对国内商业银行操作风险相关知识和管理水平相对低下的状况，如何借鉴发达国家关于操作风险管理的理念和方法，引入国际先进的操作风险管理技术，尽快建立起完善的操作风险管理构架，全面加强内控机制建设，大力提高识别和控制操作风险的能力，已经成为中国建设银行必须认真关注并加以解决的问题。操作风险问题研究，对于建设银行增强自身抵御风险和参与国际竞争的實力，促进各项业务的持续、健康发展，具有较强的现实意义和指导意义。

本文从操作风险的基本内涵、特征、分类和国内外监管机构对操作风险管理的基本要求出发，通过分析比较国内外商业银行操作风险管理的现状，透过损失事件调查，发现建设银行在操作风险管理理念、认识、运作机制、技术手段等方面存在的差距和不足，阐明加强操作风险管理的重要性和必要性。最后，作者主张从六个方面入手，建立有效的操作风险控制机制、运行机制和传导机制。即：制定清晰的操作风险管理政策，构建公司治理下的分工明确、相互牵制的操作风险管理组织架构，培育全员风险管理文化，推进以体系化文件为特征的风险管理平台建设，加快操作风险识别评估，强化问责和激励机制。

**关键词：**操作风险；内部控制；建设银行

## Abstract

Operational risks are caused by faultiness or failure of internal procedure, personnel, system or exterior affair. It's an important and lively topic in commercial banking practice. The wholly concern towards the operational risks by the international banking industry is no more than ten years. Series of events caused by operational risks put financial institutions in hot water since the middle 90's of last century and attract the attention of the international financial industry. The BIS listed operational risks as one among the three risks of banks in its 《International Convergence of Capital Measurement and Capital Standard: A Revisal of Framework》 issued on June 26, 2004 and firstly put operational risks into the calculation and supervisory frame work of venture capital, which consequently bring along the abroad study and discussion of operation risk among the international financial industry. 《Notice of Reinforce Work on Keep Away Operation Risk》 issued by the Supervision and Administration Council of China Banking Industry on March 27, 2005, indicated a new stage of operation risk administration in our country's commercial banking industry.

Currently, a new round innovation is starting up among four state-owned commercial banks in succession. The China Construction Bank's success of listing into Hong Kong stock market of on Oct 27, 2005, predicated that she will face more strict, penetratingly, comprehensive, transparent supervise from security supervision, banking supervision, investors, share-holders, the press, clients and the public and need more rigorous internal management. Although the poor knowledge of operational risks and the lower level of relevant management in the country, the China Construction Bank should learn how to draw in international advanced technology of operationsl risk management, set up consummate operational risk management frame work as soon as possible, enhance the construction of internal control from all-sides and improve the ability to identify and control operational risks. The study of operational risks will strengthen the CCB's ability to withstand risks and be more

competitive, thus to accelerate constantly and healthy development of business.

The article sets up from the basic meaning, character, classification of operational risks and the basic requirement of domestic supervision towards operational risk management, compare and analyze the status of the management, investigate the loss affairs, discover the gap and shortage of CCB's management concepts, operation mechanism and technology means, thus to set forth the importance and essential of operational risk management. The writer suggests to establish effective control, circulate and transmit mechanism towards operational risks. That is: make clear policy, establish corporation management frame work that clearly divide the work and diverse one another, cultivate risk management culture of every member, press the construction of risk management system, expedite evaluation of the operation risk identify, strengthen the responsibility and invigorating mechanism.

**Key words:** Operational risks; Internal control; China Construction Bank

厦门大学博硕

# 目 录

导 论.....	错误！未定义书签。
第一章 操作风险的基本内涵及操作风险管理的历史演进	错误！未定义书签。
第一节 操作风险的定义和特征分析 .....	错误！未定义书签。
第二节 操作风险分类及应用举例 .....	错误！未定义书签。
第三节 商业银行操作风险管理的历史演进 ..	错误！未定义书签。
第二章 国内外监管机构对商业银行操作风险管理的要求	错误！未定义书签。
第一节 巴塞尔委员会关于操作风险管理的研究	错误！未定义书签。
第二节 中国银行业监督管理委员会关于操作风险管理的要求	错误！未定义书签。
第三章 国内外商业银行操作风险管理现状	错误！未定义书签。
第一节 国外先进银行操作风险管理状况 ....	错误！未定义书签。
第二节 我国商业银行操作风险管理研究与实践	错误！未定义书签。
第三节 建设银行操作风险管理现状及存在问题	错误！未定义书签。
第四章 建设银行加强操作风险管理的设想	错误！未定义书签。
第一节 制定清晰的操作风险管理政策 .....	错误！未定义书签。
第二节 构建起公司治理下的完善的操作风险管理组织架构	错误！未定义书签。
第三节 培育全员操作风险管理文化 .....	错误！未定义书签。
第四节 推进以体系化文件为特征的风险管理平台建设	错误！未定义书签。
第五节 加快操作风险识别评估工作 .....	错误！未定义书签。
第六节 强化问责和激励机制 .....	错误！未定义书签。
结 束 语.....	错误！未定义书签。
参考文献.....	错误！未定义书签。

致    谢.....	错误！未定义书签。
-------------	-----------

厦门大学博硕



## 导 论

### 一、选题

本文选择“中国建设银行操作风险管理探讨”为题，主要基于以下几个方面的考虑：

首先，操作风险是一个长期被银行业忽视的领域。国际银行业对操作风险的整体关注，距今不过 10 年时间。1995 年，因其驻新加坡外汇交易员尼克·里森未经授权，违规进行期权和期货交易，并隐藏亏损，导致了具有百年历史的巴林银行的破产倒闭。这起银行倒闭案，引起了业界对操作风险的关注。巴塞尔银行监督管理委员会（BIS）开始将操作风险纳入重要关注领域，并在 2004 年 6 月颁布的《巴塞尔新资本协议》中，首次明确提出了应对操作风险计提资本金，并介绍了三种计算风险资本金的方法，将操作风险纳入风险资本的计算和监管框架，从而带动了国际金融界对操作风险的广泛研究和讨论。从国内情况看，2005 年以来，我国商业银行，尤其是四大国有商业银行先后发生多起金融大案要案，引起了社会的广泛关注。在此背景下，中国银行业监督管理委员会于 3 月 27 日下发了《关于加强防范操作风险工作力度的通知》（业界称为操作风险十三条），中国金融界开始关注操作风险问题。

其次，国内银行业的操作风险管理现状不容乐观。近年来，尽管监管机构和国内银行本身都加大了案件问责力度，案件频发和操作风险损失数额大的状况却没有得到根本性的改变。然而，国内银行业对操作风险的认识还停留在十分粗浅的层面，缺乏健全的操作风险管理架构，还没有形成统一的操作风险管理战略和政策，操作风险管理手法单一，缺乏有效的技术手段和基础数据支持。

第三，操作风险管理问题研究对建设银行具有现实指导意义。2005 年 10 月 27 日，建设银行在香港成功上市，向世界一流商业银行的目标迈出了坚实的一步，意味着建设银行将在更广阔的舞台和更高的起点上进一步融入世界经济大潮，也意味着建设银行将面对来自证券监管部门、银行监管部门、投资者、股东、新闻媒体、客户和社会公众更加严格、深入、全面、透明的监督，更需要严格、规范的内部管理。面对国内商业银行操作风险相关知识和管理水平相对低下的状

况，如何借鉴发达国家关于操作风险管理的理念和方法，引入国际先进的操作风险管理技术，尽快建立起完善的操作风险管理构架，全面加强内控机制建设，大力提高识别和控制操作风险的能力，已经成为中国建设银行必须认真关注并加以解决的问题。操作风险问题研究，对于建设银行增强自身抵御风险能力和参与国际竞争的實力，满足监管要求，获取强有力的公众信心支持，促进各项业务的持续、健康发展，具有较强的现实意义和指导意义。

## 二、结构安排

本文拟从操作风险的相关概念、分类和操作风险管理的基本内涵出发，通过分析比较国内外商业银行操作风险管理的现状和差距，发现建设银行在操作风险管理上存在的问题和不足，阐明加强操作风险管理的重要性和必要性，提出加强操作风险管理的设想和建议。

本文共分为四章。

第一章主要是介绍国际上关于操作风险的定义、特征、分类，以及操作风险管理研究的进展。

第二章主要介绍了巴塞尔委员会、中国银监会等国内外监管机构关于操作风险管理的研究和要求。

第三章主要介绍了国内外商业银行操作风险管理现状，透过损失事件调查，分析国内商业银行，特别是建设银行在操作风险管理理念、认识、运作机制、技术手段等方面存在的差距。

第四章是在前三章的基础上，提出建设银行加强操作风险管理的设想和建议：制定清晰的操作风险管理政策，构建公司治理下的分工明确、相互牵制的操作风险管理组织架构，培育全员风险管理文化，推进以文件化为特征的风险管理平台建设，加强操作风险测度和评估，强化问责制度等，建立有效的操作风险控制机制、运行机制和传导机制。

## 三、研究方法

本文主要采用了两种研究方法。

一是比较分析法，介绍国外商业银行较为典型的操作风险管理模式，与国内商业银行和建设银行操作风险管理现状进行对比分析。

二是系统分析法，从体制、机制、外部环境等方面对建设银行如何加强操作

风险管理提出系统的、综合的解决方案。

## 第一章 操作风险的基本内涵及操作风险管理的历史演进

商业银行面临的风险大体上可分为信用风险、市场风险和操作风险。20 世纪末，大多数银行关注的重点仍然是信用风险和市场风险，然而，巴林银行这一百年老店的倒闭，在很大程度上改变了操作风险的地位，加上之后一系列如多米诺骨牌般袭来的巨额损失事件，使得操作风险及其管理成为风险管理的热门话题之一。在巴塞尔银行监管委员会等监管机构的推动下，业界和学术界对操作风险概念的理解、分析、评估和测量技术的开发等方面取得了可喜的进展。本章将深入探讨操作风险的基本内涵，在此基础上，介绍具代表性的操作风险分类模式，为后续研究建设银行操作风险管理问题奠定基础。

### 第一节 操作风险的定义和特征分析

对操作风险进行准确、合理的界定，是建立完善、有效的操作风险管理体系的前提和基础，也是操作风险管理框架的核心，采用何种定义涉及整个风险管理流程的每个环节。国际上关于操作风险的界定，可归纳为三种观点，即广义概念、狭义概念和介于两者之间的概念。<sup>①</sup>

广义的操作风险概念，是把市场风险和信用风险以外的所有风险都视为操作风险。数学博士杰克·金作出过这样的定义：“操作风险是指由于企业在提供产品或服务过程中的失误而带来的损失不确定性。”其初衷是希望掌握在已经计量的市场风险和信用风险损失以外所有潜在损失对利润和成本的影响。由于定义过于广泛，很多银行在具体实践时却感到十分困难，不得不将其限定在相对易于计量的范围内，这样，未能计量到的因素对利润和成本可能带来的影响就无从得知了。

狭义的操作风险概念认为，只有与金融机构中运营部门有关的风险才是操作风险，即由于控制、系统及运营过程中的错误或疏忽，可能引起潜在损失的风险。在 1998 年 12 月召开的操作风险研讨会上，华宝证券的操作风险总裁彼得·斯莱特（Peter Slater）阐述了他所在的银行在这方面的尝试。根据他的定义，操作风

<sup>①</sup> 以下综合了张吉光：《商业银行操作风险识别与管理》，中国人民大学出版社，2005 年 9 月，P7—10 的观点。同时参考了朱忠明、张淑艳主编、中国人民大学出版社 2004 年 12 月出版的《金融风险管理学》。

险是“遭受人为、系统的错误而引起的内部控制缺乏，或信息系统不足所导致的不可预见的损失的风险”，同时将操作风险细分为信贷与清算、市场、业务运营、筹资、法律事务、IT、税收、暴力与犯罪、制度执行九类。这种观点将操作风险涉及的内容大多定位在后台管理部门，其优点是将每年后台部门的管理重点集中到所面临的主要风险上，缺点则往往会因未能涵盖所有操作风险而使银行遭受一些不可预见的损失。

介于广义与狭义之间的操作风险概念，业界也称之为战略操作风险概念，将事件首先区分为可控制事件和由于外部实体如监督机构、竞争对手的影响而难以控制的事件，进而将可控制事件的风险定义为操作风险，以对应另一类事件的风险，即一些研究机构所称的“战略性风险”或“营销风险”。由于广义概念和狭义概念都不利于操作风险管理工作的开展，越来越多的人倾向于接受战略操作风险概念。

1998年5月，IBM(英国)公司发起设立了第一个行业先进管理思想论坛——操作风险论坛。在该论坛的第一次会议上，对操作风险作出了以下定义：操作风险是遭受潜在经济损失的可能，是指由于客户、设计不当的控制体系、控制系统失灵及不可控事件导致的各类风险。损失可能来自于内部或外部事件、宏观趋势以及不能为公司决策机构和内部控制体系、信息系统、行政机构组织、道德准则或其他主要控制手段和标准所洞悉并组织的变动，它不包括已经存在的其他风险种类，如市场风险、信用风险及决策风险。

此后，操作风险论坛形成的结论性定义逐渐为许多银行和风险管理机构所接受和采纳。在此基础上，形成了三种有代表性的定义。第一种是全球风险专业人员协会的定义。该协会认为，操作风险是与业务操作相联系的风险，可分为操作失败风险和操作战略风险。其中，操作失败风险来自于操作业务过程中发生失败的可能，是在实现特定战略时由于人、过程、技术等因素导致的风险；操作战略风险来自于一些环境因素，是指对政治、税收、监管、政府、社会、竞争等环境因素做出反应时选择不合适战略的风险。因此，操作风险不仅仅存在于金融机构，同样存在于工业、石油、天然气、建筑等行业。第二种是英国银行家协会的定义，该协会按照人的因素、流程、系统和外部事件等操作风险产生的四个主要来源，将操作风险定义为“由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造

成直接或间接损失的风险”，包括“失败的证券交易、资金转移中的清算失误、实物资产被偷窃或损害、司法诉讼中的损失、监管当局的处罚、不可撤销的或错误的资金(资产)转让、预算外人工成本、疏漏或欺诈”等。巴塞尔委员会根据英国银行家协会、国际掉期和衍生品交易协会、风险管理协会及普华道咨询公司的意见，提出了第三种关于操作风险的定义。根据巴塞尔委员会 2004 年 6 月颁布的《新资本协议》，操作风险是指“由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险”。这个定义有以下几个特点：（1）关注内部操作，内部操作常常就是银行及其员工的作为或不作为，银行能够也应该对其施加影响；（2）重视概念中的过程导向；（3）人员和人员失误起着决定性作用，但人员失误不包括出于个人利益和知识不足的失误；（4）外部事件是指自然、政治或军事事件，技术设施的缺陷，以及法律、税收和监管方面的变化；（5）内部控制系统具有重要的作用。

对比以上三种定义，可以看出，三种定义的核心内容是一致的，都是围绕人员、流程、系统、外部事件四大因素来展开的，但三者的侧重点有所不同。全球风险专业人员协会对操作风险的界定是建立在对很多类型企业（包括银行）的操作风险进行总结分析的基础上，覆盖面广，但并非所有内容都适合商业银行。巴塞尔委员会更侧重于从银行操作风险监管的角度而非风险管理的角度来界定操作风险，强调资料 and 数据的易得性、可监控性及可计量性。英国银行家协会主要是从商业银行操作风险管理的角度来界定操作风险，因此，界定更为系统、直观、详细，分类更为清晰，容易掌握，便于分析汇报，操作性更强。从国际银行业监管趋势看，越来越多的国家采用巴塞尔委员会的监管标准，目前约有 100 多个国家已经采用了旧资本协议，这些国家的监管当局在很大程度上也将依据新资本协议来调整本国银行的监管政策。因此，本文在接下来对操作风险问题进行分析时将采用巴塞尔委员会的定义。

国际上许多银行关于操作风险的界定也是在巴塞尔委员会定义的基础上进行延伸的。比如，花旗银行把操作风险定义为由于内部流程、人员或系统不完善或失败以及外部事件而造成的风险，包括同业务操作和市场行为相关联的声誉和授权风险；美国银行认为，操作风险是由于涉及人员、程序、技术、外部事件、执行、法律、合规与监管、声誉等事件造成损失的可能性；渣打银行认为，操作

风险是源于技术、流程、基础设施、人事等方面的失误所造成的直接或间接损失的风险以及其他具有操作影响的风险；德意志银行认为，操作风险是由员工、合同规定和档案保存、技术、基础设施故障和灾祸、外部影响以及客户关系等方面产生损失的潜在风险。虽然每个银行机构关于操作风险的定义有一定差别，但是，总体来看，银行业对操作风险的困惑正在消失，各种看法趋同的可能性不断增大。

与信用风险和市场风险相比，操作风险具有明显的特征。一是风险的内在性。除外部事件引起的操作风险损失外，操作风险大多是在银行可控范围内的内在风险，信用风险和市场风险则更多地表现为外生风险。二是风险与收益的不对称性。对于信用风险和市场风险来说，一般存在风险与报酬的一一对应关系，风险高，收益高；而操作风险损失在大多数情况下与收益没有必然的联系。三是模糊性。银行经常很难将操作风险从日常信用风险或市场风险中区分出来。四是多样性。信用风险主要来源于客户，市场风险主要来源于市场上的各种价格波动，操作风险来源于内部程序、人员、系统和外部事件，包括控制风险、信息技术风险、欺诈风险、法律和商誉风险等，使其成为一个很难界定的残值风险范畴，许多新的风险还会不断地归并其中。<sup>①</sup>

## 第二节 操作风险分类及应用举例

操作风险分类是一个更为复杂的概念。它建立在对原因、实际风险(损失事件)以及相关的收益与损失的区分之上，可以在每一个层面进行操作风险分析。

巴塞尔委员会设计了一个矩阵，按风险因素将操作风险分为内部欺诈，外部欺诈，就业政策和工作场所安全性，客户、产品及业务操作，实体资产损坏，业务中断及系统失灵，执行、交割及流程管理七种类型，再将其进一步细分为次类型和相关的活动类型，形成了操作风险分类树，把操作风险诱因和相应的银行经营管理活动联系起来，并以操作风险的结构分布树为工具，为操作风险的控制和管理提供支持。

<sup>①</sup> 综合建设银行总行风险管理部总经理顾京圃接受《建设银行报》记者采访时的观点和田玲《德国商业银行风险管理研究》中阐述的观点。

表 1-1 巴塞尔委员会关于操作风险的详细界定

事件类型	定义	二级目录	行为举例
内部欺诈	故意骗取、盗用财产或违反监管规章、法律或公司政策导致的损失，此类事件至少涉及内部一方，但不包括性别、种族歧视事件	未经授权的活动	交易不报告(故意) 交易品种未经授权(存在资金损失) 头寸计价错误(故意)
		盗窃和欺诈	欺诈/信贷欺诈/假存款 盗窃/勒索/挪用公款/抢劫 盗用资产 恶意损毁资产 伪造 开空头支票 走私 窃取账户资金/假冒开户人/等等 贿赂/回扣 内幕交易(不用企业账户)
外部欺诈	第三方故意骗取，盗用财产或逃避法律导致的损失	盗窃和欺诈	偷窃/抢劫 伪造 开空头支票
		系统安全性	黑客攻击损失 盗窃信息(存在资金损失)
就业政策和工作场所安全性	违反就业、健康或安全方面的法律或协议、个人工伤赔付或者因性别、种族歧视事件	劳资关系	薪酬，福利，雇佣合同终止后的安排 有组织的劳工行动
		安全性环境	一般责任(滑倒和坠落，等等) 违反员工健康及安全规定事件 工人的劳保开支
		性别及种族歧视事件	所有涉及歧视的事件
客户、产品及业务操作	因疏忽未对特定客户履行份内义务(如信托责任和适当性要求)或产品性质或设计缺陷导致的损失	适当性、披露和信任责任	违背信托责任/违反规章制度 适当性/披露问题(了解你的客户等) 泄漏私密 冒险销售 为多收手段费反复操作客户账户 保密信息使用不当 贷款人责任
		不良的业务或市场行为	行业垄断 不恰当的交易/市场行为 市场操纵 内幕交易 未经当局批准的业务活动 洗钱
		产品瑕疵	产品缺陷(未经授权等) 模型错误
		客户选择，业务提起和风险暴露	未按规定审查客户 超过客户的风险限额
		咨询业务	咨询业务产生的纠纷



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕